

PORTFOLIO SELECTOR

O QUE É O PORTFOLIO SELECTOR?

É uma ferramenta que permite ao investidor escolher uma carteira de fundos de investimento, adequada ao seu perfil e objetivos, com base nos mais de 2.000 fundos de investimento disponíveis na nossa oferta online. Este portfólio de fundos de investimento acompanha corretamente a alocação de ativos, como a diversificação, a análise de risco, considerando uma perspectiva de longo prazo. Assim, o investidor consegue, apenas com esta ferramenta, optar por uma carteira com os fundos de investimento mais adequados ao seu perfil: conservador, moderado e dinâmico.

A QUEM SE DESTINA O PORTFOLIO SELECTOR?

A todos os Clientes que desejam investir em mercados financeiros através de fundos de investimento, mas que procuram ajuda na construção de uma carteira coerente com o seu perfil e objetivos.

O QUE REPRESENTA O PORTFOLIO SELECTOR?

As carteiras do PORTFOLIO SELECTOR refletem as perspectivas da Direção de Investimentos do Banco Best em duas vertentes:

- 1.º Outlook macroeconómico e de mercados financeiros;
- 2.º Seleção de fundos de investimento.

Os três perfis representam uma alocação sugerida pelo Banco Best, na ótica de um investidor conservador, moderado e dinâmico e, como tal, com alocações sugeridas para o risco alvo de cada perfil. Além disso, os portfólios respeitam a visão de mercados financeiros e a análise de fundos de investimento efetuada pelo Banco Best.

QUAL O PROCESSO DE DECISÃO DO PORTFOLIO SELECTOR?

1.º Começamos por definir a carteira estratégica como uma carteira teórica que define a alocação de longo prazo para os diversos níveis de risco de investimento. Esta é diversificada de forma a minimizar o risco inerente ao objetivo do investidor.

2.º Em comité de investimento mensal, é debatido o outlook de mercados financeiros, estabelecendo as perspectivas da Direção de Investimentos para cada classe de ativos.

3.º Como resultado desta análise, obtém-se a carteira tática: incorpora as perspectivas de mercado atual, refletindo o outlook macro e microeconómico, mas sem alterar de forma substancial o nível de risco incorrido, ou seja, é efetuado um desvio à carteira estratégica que deverá, no médio prazo, beneficiar o perfil de retorno e risco para cada perfil.

Neste comité são ainda selecionados os fundos de investimento que consideramos mais ajustados para cada classe de ativos, com base:

- na informação obtida junto das sociedades gestoras, da análise das suas carteiras e de outros dados estatísticos dos fundos;
- na compreensão dos riscos incorridos, na exposição regional/setorial e na avaliação dos seus ativos.

Cada fundo tem características que os podem tornar mais adequados para atingir os objetivos da sua carteira.

PORTFOLIO SELECTOR

QUAIS AS CARTEIRAS DISPONÍVEIS?

Estão disponíveis três carteiras:

Conservador

O objetivo a médio prazo é a valorização do capital ligeiramente superior à taxa de juro sem risco, através do investimento, na sua maioria, em Obrigações, Fundos de Investimento e outros instrumentos financeiros, sendo a exposição ao mercado de ações efetuada de forma reduzida.

Moderado

O objetivo a médio prazo é a valorização do capital superior à taxa de juro sem risco, através de um investimento com risco moderado, diversificando a exposição por várias classes de ativos.

Dinâmico

O objetivo é a maximização da rentabilidade, o que se traduz em níveis elevados de volatilidade, semelhantes aos dos mercados acionistas. Assenta em investimentos de longo prazo, de modo a beneficiar do maior potencial de retorno dos instrumentos financeiros de maior risco.

CARTEIRA ESTRATÉGICA

	Conservador	Moderado	Dinâmico
Mercado monetário	17,5%	0,0%	0,0%
Obrigações	55,0%	40,0%	15,0%
Ações merc. desenvolvidos	12,0%	30,0%	42,5%
Ações merc. emergentes	0,5%	5,0%	20,0%
Alternativos	10,0%	10,0%	7,5%
Matérias - primas	5,0%	15,0%	15,0%
	100,0%	100,0%	100,0%

EXEMPLO DE CARTEIRA TÁTICA E DESVIO FACE À ESTRATÉGIA

	Conservador			Moderado			Dinâmico		
	Estratégica	Tática	Dif.	Estratégica	Tática	Dif.	Estratégica	Tática	Dif.
Mercado monetário	17,5%	10,0%	-7,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Obrigações	55,0%	60,0%	5,0%	40,0%	45,0%	5,0%	15,0%	17,5%	2,5%
Ações merc. desenvolvidos	12,0%	15,0%	3,0%	30,0%	40,0%	10,0%	42,5%	57,5%	15,0%
Ações merc. emergentes	0,5%	0,0%	-0,5%	5,0%	0,0%	-5,0%	20,0%	12,5%	-7,5%
Alternativos	10,0%	15,0%	5,0%	10,0%	15,0%	5,0%	7,5%	12,5%	5,0%
Matérias - primas	5,0%	0,0%	-5,0%	15,0%	0,0%	-15,0%	15,0%	0,0%	-15,0%
	100%	100%		100%	100%		100%	100%	

Exemplo: nesta alocação, entende-se que estamos positivos em obrigações e ações de mercados desenvolvidos, bem como em estratégias alternativas. Em sentido inverso, estamos negativos em mercado monetário e em matérias-primas, classes onde não existe qualquer alocação tática. Em ações emergentes estamos moderadamente negativos, considerado uma decisão acertada apenas para o perfil dinâmico e em menor proporção face à carteira estratégica.

NOTAS FINAIS:

A presente comunicação tem um carácter meramente informativo e não deve ser entendida, em nenhuma situação, como uma proposta contratual, nem como uma recomendação de investimento. Eventuais informações sobre instrumentos financeiros têm um carácter padronizado e carecem de verificação das circunstâncias pessoais do investidor no momento da subscrição. Os Clientes deverão informar-se sobre as características do instrumento financeiro apresentado antes de qualquer decisão de investimento.